

ABSTRACT EP 1083510 A1 This system of assistance has the selection of financial products by an individual, is characterise in what it comprises of the means (4,5,7,8,9,10) of acquisition of information relating to the wishes of financial investment of the individual to draw some from information of profile of investor of this one, a generic data base (1) in which is stockees information relative information (2) has financial products associees has information predeterminees (3) of profile of corresponding investor, means (4,5,6) of selection by the individual of at least a financial product in the base, and of the means (13) of comparison of information predeterminees of profile of investor corresponding have this product selectionne by the individual with information of profile of investor of this one, for in determiner of information of correspondence or of discordance between these information of profile.

AP



(19) Europäisches Patentamt  
European Patent Office  
Office européen des brevets



(11) EP 1 083 510 A1

(12)

## DEMANDE DE BREVET EUROPEEN

(43) Date de publication:  
14.03.2001 Bulletin 2001/11

(51) Int Cl.7: G06F 17/60

(21) Numéro de dépôt: 00402482.4

(22) Date de dépôt: 08.09.2000

(84) Etats contractants désignés:  
AT BE CH CY DE DK ES FI FR GB GR IE IT LI LU  
MC NL PT SE  
Etats d'extension désignés:  
AL LT LV MK RO SI

(30) Priorité: 09.09.1999 FR 9911305

(71) Demandeur: Banque Cortal  
75116 Paris (FR)

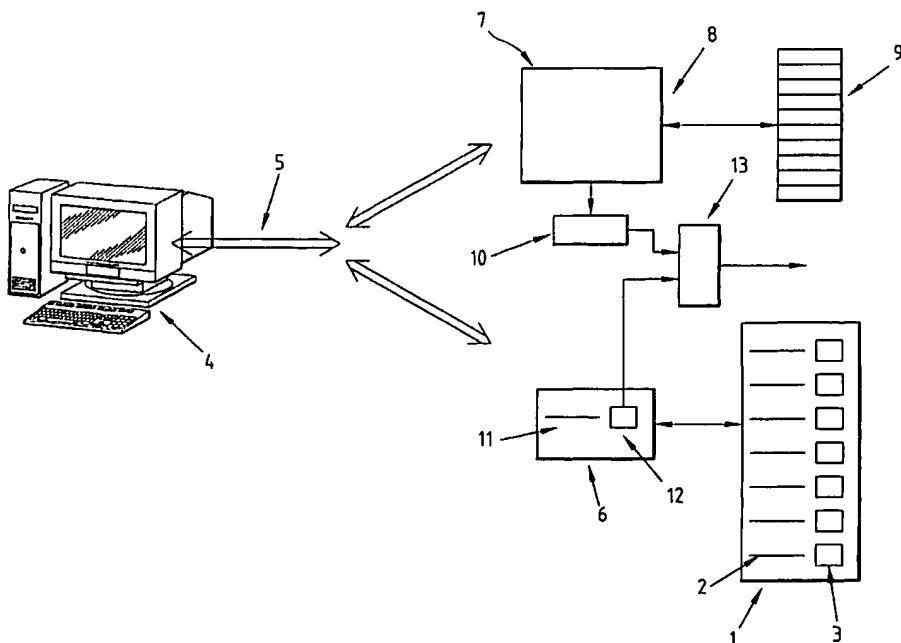
(72) Inventeurs:  
• Thibaut, Cécile  
94130 Nogent sur Marne (FR)  
• Trecco, René  
92190 Meudon (FR)

(74) Mandataire: Jacobson, Claude et al  
Cabinet Lavoix  
2, Place d'Estienne d'Orves  
75441 Paris Cedex 09 (FR)

### (54) Système d'aide à la sélection de produits financiers par un individu.

(57) Ce système d'aide à la sélection de produits financiers par un individu, est caractérisé en ce qu'il comporte des moyens (4,5,7,8,9,10) d'acquisition d'informations relatives aux souhaits d'investissement financier de l'individu pour en tirer des informations de profil d'investisseur de celui-ci, une base de données générique (1) dans laquelle sont stockées des informations (2) relatives à des produits financiers associées à des infor-

mations prédéterminées (3) de profil d'investisseur correspondant, des moyens (4,5,6) de sélection par l'individu d'au moins un produit financier dans la base, et des moyens (13) de comparaison des informations prédéterminées de profil d'investisseur correspondant à ce produit sélectionné par l'individu aux informations de profil d'investisseur de celui-ci, pour en déterminer des informations de correspondance ou de discordance entre ces informations de profils.



BEST AVAILABLE COPY

EP 1 083 510 A1

**Description**

[0001] La présente invention concerne un système d'aide à la sélection de produits financiers par un individu.

[0002] Les organismes financiers sans guichet, c'est-à-dire accessibles par exemple à partir d'un terminal d'ordinateur et d'un réseau de communication, rencontrent de plus en plus de succès auprès du public pour diverses raisons.

[0003] Cependant, les systèmes de traitement d'informations mis en oeuvre actuellement par ces organismes et les organismes financiers classiques sont relativement rudimentaires au niveau de leurs fonctionnalités tout en étant relativement complexes au niveau de leur utilisation.

[0004] De plus, la variété et le nombre de produits financiers proposés sont tels qu'il devient de plus en plus difficile de trouver parmi l'ensemble des produits financiers celui ou ceux qui sont le plus adaptés à chaque individu.

[0005] Il peut alors en résulter pour un individu des erreurs dans la sélection des produits, sans que l'organisme ne s'en rende compte.

[0006] Le but de l'invention est donc de résoudre ces problèmes.

[0007] A cet effet, l'invention a pour objet un système d'aide à la sélection de produits financiers par un individu, caractérisé en ce qu'il comporte :

- des moyens d'acquisition d'informations relatives aux souhaits d'investissement financier de l'individu pour en tirer des informations de profil d'investisseur de celui-ci,
- une base de données générique dans laquelle sont stockées des informations relatives à des produits financiers associées à des informations prédéterminées de profil d'investisseur correspondant,
- des moyens de sélection par l'individu d'au moins un produit financier dans la base, et
- des moyens de comparaison des informations prédéterminées de profil d'investisseur correspondant à ce produit sélectionné par l'individu aux informations de profil d'investisseur de celui-ci, pour en déterminer des informations de correspondance ou de discordance entre ces informations de profils.

[0008] L'invention sera mieux comprise à la lecture de la description qui va suivre, donnée uniquement à titre d'exemple et faite en se référant au dessin annexé qui représente un schéma synoptique illustrant la structure et le fonctionnement d'un système d'aide selon l'invention.

[0009] On a en effet représenté sur cette figure, un système d'aide à la sélection de produits financiers par un individu, qui comporte une base de données générique désignée par la référence générale 1, dans laquelle sont stockées des informations relatives à des produits

financiers proposés au public, par exemple par un organisme financier.

[0010] Cette base de données générique comporte donc des informations 2 relatives aux produits financiers, comme par exemple leur désignation, etc..., ces informations étant associées à des informations prédéterminées de profil d'investisseur correspondant, désignées par la référence générale 3.

[0011] Ces informations correspondent par exemple au degré de risque en terme d'investissement associé à chaque produit.

[0012] Cette base de données est accessible par exemple à un individu grâce à un terminal d'ordinateur désigné par la référence générale 4, et un réseau de communication d'informations, désigné par la référence générale 5.

[0013] Bien entendu, d'autres moyens d'accès peuvent être envisagés.

[0014] L'accès par l'individu à cette base se fait alors à travers une interface de sélection de produits 6.

[0015] De plus, le système d'aide selon l'invention comporte des moyens d'acquisition d'informations relatives aux souhaits d'investissement financier de l'individu pour en tirer des informations de profil d'investisseur de celui-ci.

[0016] Ces moyens sont désignés par la référence générale 7 sur cette figure et comportent des moyens de traitement d'informations désignés par la référence générale 8 qui, à partir d'informations acquises de la part de l'individu, assurent le classement de celui-ci selon un profil d'investisseur choisi parmi plusieurs profils préétablis possibles et stockés en 9.

[0017] Le profil d'investisseur de l'individu est alors déterminé en 10 par exemple à partir de réponses fournies à un questionnaire établi au préalable et qui permet de classer celui-ci selon l'un des profils préétablis et stockés en 9.

[0018] Ces informations de profil d'investisseur de l'individu peuvent alors être comparées aux informations prédéterminées de profil d'investisseur correspondant à un produit sélectionné par l'individu dans la base, comme le produit désigné par la référence générale 11 sur cette figure.

[0019] Ce produit sélectionné par l'individu dans la base de données est en effet associé à des informations 12 de profil d'investisseur correspondant et ces informations de profil d'investisseur correspondant peuvent alors être comparées dans des moyens de comparaison 13 aux informations de profil d'investisseur de l'individu tel qu'établi en 10, pour déterminer des informations de concordance ou de discordance entre ces informations de profils.

[0020] Ces informations de concordance ou de discordance peuvent alors être délivrées à l'individu ou à l'organisme financier mettant en oeuvre ce système pour confirmer la sélection réalisée par l'individu ou au contraire attirer son attention sur le fait que le produit qu'il a sélectionné dans la base de données ne corres-

pond pas à son profil d'investisseur tel qu'il a été établi.

[0021] C'est ainsi par exemple que si le profil d'investisseur d'un individu a été déterminé comme étant un profil d'investisseur privilégiant la sécurité de ses placements financiers, il peut être intéressant d'attirer son attention sur le fait que le produit qu'il vient de sélectionner dans la base de données générique, est un produit à risque. 5

[0022] L'individu peut alors être amené à valider ou infirmer son choix et/ou à demander des informations complémentaires sur sa sélection. 10

[0023] Bien entendu, différents profils d'investisseurs peuvent ainsi être prétablis en prenant en compte les différentes caractéristiques des produits financiers qui peuvent être proposés au public (risque, origine, type, etc.). 15

[0024] Les informations de profil d'investisseur d'un individu peuvent bien entendu être stockées pour des accès ultérieurs à la base de données.

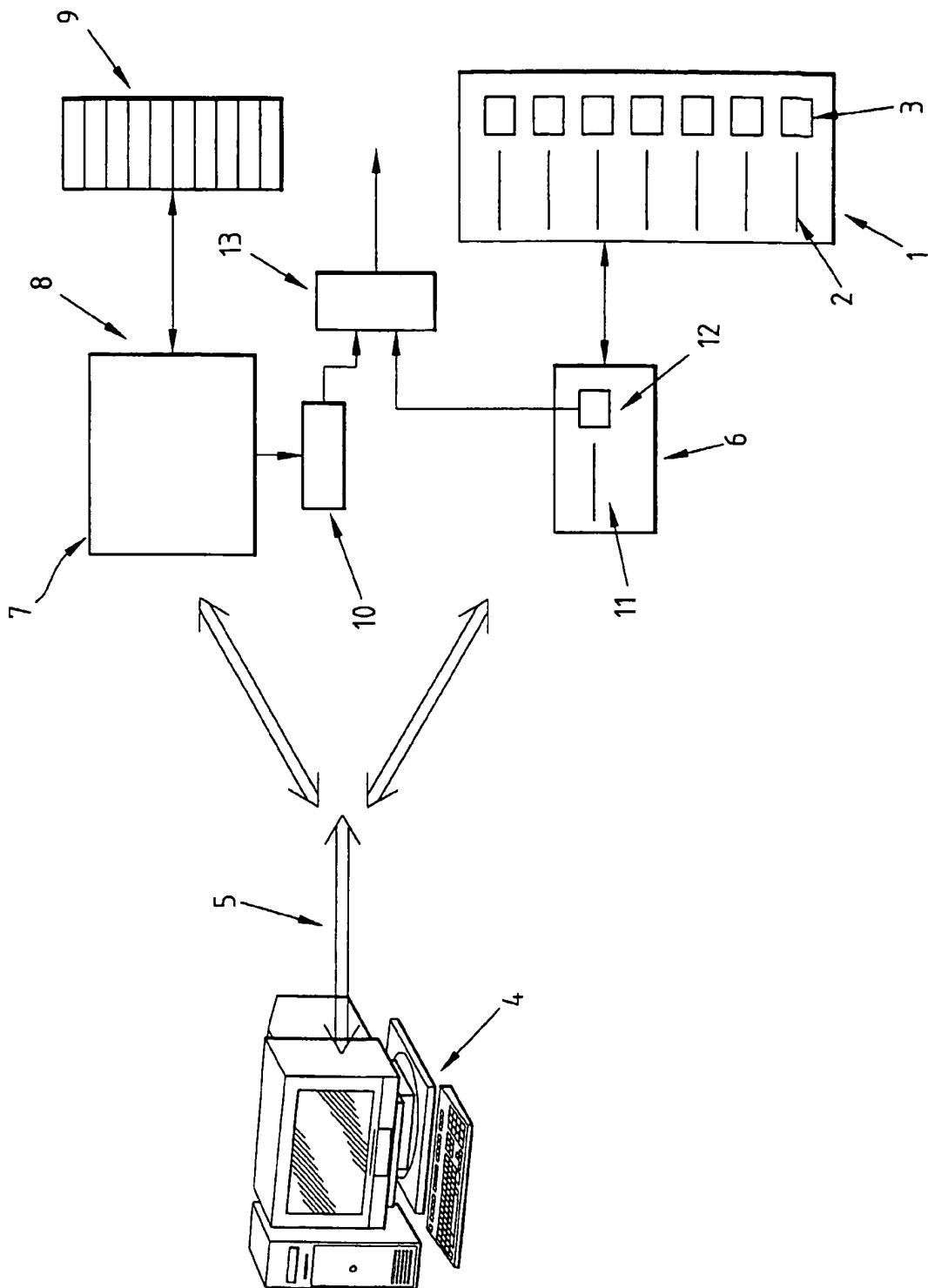
[0025] Les informations de profil d'investisseur correspondant aux produits financiers peuvent être stockées dans un répertoire différent de la base de données générique et être accessibles, soit directement, soit indirectement à travers par exemple, de portefeuilles prétablis de produits correspondants. 20 25

#### **Revendications**

1. Système d'aide à la sélection de produits financiers par un individu, caractérisé en ce qu'il comporte : 30

- des moyens (4,5,7,8,9,10) d'acquisition d'informations relatives aux souhaits d'investissement financier de l'individu pour en tirer des informations de profil d'investisseur de celui-ci, 35
- une base de données générique (1) dans laquelle sont stockées des informations (2) relatives à des produits financiers associées à des informations prédéterminées (3) de profil d'investisseur correspondant,
- des moyens (4,5,6) de sélection par l'individu d'au moins un produit financier dans la base (1), et 40
- des moyens (13) de comparaison des informations prédéterminées de profil d'investisseur correspondant à ce produit sélectionné par l'individu aux informations de profil d'investisseur de celui-ci, pour en déterminer des informations de correspondance ou de discordance 45 entre ces informations de profils. 50

2. Système selon la revendication 1, caractérisé en ce que les moyens d'acquisition d'informations et les moyens de sélection comprennent un terminal d'ordinateur (4) raccordé au reste du système par un réseau de transmission d'informations (5). 55



BEST AVAILABLE COPY



Office européen  
des brevets

## RAPPORT DE RECHERCHE EUROPEENNE

Numéro de la demande  
EP 00 40 2482

| DOCUMENTS CONSIDERES COMME PERTINENTS  |   |   | CLASSEMENT DE LA DEMANDE<br>(Int.Cl.7)                   |
|--|---|---|--|
| Catégorie  | Citation du document avec indication, en cas de besoin, des parties pertinentes   | Revendication concernée   |  |
| X  | KRISHNA V ET AL: "From Wall street to main street: reaching out to small investors"<br>PROCEEDINGS OF THE ANNUAL HAWAII INTERNATIONAL CONFERENCE ON SYSTEM SCIENCES,<br>5 janvier 1999 (1999-01-05), XP002128566<br>* page 1, colonne 1, ligne 1 - page 4, colonne 2, ligne 45 *                              | 1,2   | G06F17/60  |
| A  | JAE KYU LEE ET AL: "INTELLIGENT STOCK PORTFOLIO MANAGEMENT SYSTEM"<br>EXPERT SYSTEMS, GB, LEARNED INFORMATION LTD.<br>ABINGDON,<br>vol. 6, no. 2, 1 avril 1989 (1989-04-01),<br>pages 74-87, XP000033124<br>ISSN: 0266-4720<br>* page 75, colonne 2, ligne 11 - page 76, colonne 1, ligne 5 *<br>* figure 1 * | 1,2   |  |
| A  | NIKOLOPOULOS C ET AL: "A HYBRID EXPERT SYSTEM FOR INVESTMENT ADVISING"<br>PROCEEDINGS OF THE INTERNATIONAL CONFERENCE ON NEURAL NETWORKS (ICNN), US, NEW YORK, IEEE, 1994, pages 1818-1820, XP000503910<br>ISBN: 0-7803-1902-8<br>* page 1819, colonne 1, ligne 39 - page 1820, colonne 1, ligne 51 *         | 1,2   | DOMAINES TECHNIQUES<br>RECHERCHES (Int.Cl.7)<br><br>G06F |
| Le présent rapport a été établi pour toutes les revendications   |   |   |  |
| Lieu de la recherche   | Date d'achèvement de la recherche   | Examinateur   |  |
| LA HAYE  | 19 octobre 2000   | Pedersen, N   |  |
| CATEGORIE DES DOCUMENTS CITES  |   |   |  |
| X : particulièrement pertinent à lui seul<br>Y : particulièrement pertinent en combinaison avec un autre document de la même catégorie<br>A : arrête-plan technologique<br>O : divulgation non-écrite<br>P : document intercalaire |   | T : théorie ou principe à la base de l'invention<br>E : document de brevet antérieur, mais publié à la date de dépôt ou après cette date<br>D : cité dans la demande<br>L : cité pour d'autres raisons<br>& : membre de la même famille, document correspondant |  |